

## **СОЦИАЛЬНЫЙ ИМПЕРАТИВ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УКРАИНЫ**

**М. И. Хмелярчук, А. П. Павлишин**

Львовский институт банковского дела Университета банковского дела

Национального банка Украины, [mkhmelyarchuk@ukr.net](mailto:mkhmelyarchuk@ukr.net)

Одной из главных причин мирового финансового-экономического кризиса 2007 – 2009 гг. являются процессы деформации современной финансовой системы, ее отрыв как от нужд реального сектора экономики, так и социальных потребностей человека. Эти процессы все ярче проявляются в банковской системе Украины, которая на протяжении 2009 – 2012 гг. практически не участвует в процессах посткризисного восстановления экономики Украины. Это отображается, в первую очередь, в медленных темпах возобновления банковского кредитования, деформации его структуры (преобладания кредитования на текущие потребности), что скорее консервирует существующие дисбалансы структуры национальной экономики, чем способствует ее выхода из кризисного состояния на основаниях модернизации и инвестиционно-инновационного направления развития экономики.

В то же время современный этап цивилизационного развития характеризуется усилением гуманитарной направленности экономики, что находит отображение в концепции развития человека (А. Сен, М. уль Хак) и закреплены в Декларации тысячелетия Организации Объединённых Наций (ООН) (2000 г.) [1]. Таким образом, гуманизация экономики сегодня находится в центре внимания мирового сообщества и экономической политики большинства стран мира, в том числе и Украины, которая является одной из государств учредителей ООН и государством, в Конституции которой утверждено формирование социально-ориентированной экономики.

Следует отметить, что гуманитарный вектор развития экономики Украины утвержден в Стратегии социально-экономического развития Украины «Модернизация – наш стратегический выбор», в которой отмечено, что «гуманизация развития обозначает, прежде всего, увеличение инвестиций в человеческий капитал, формирование инфраструктуры жизнеобеспечения» [2, с. 28]. Это в свою

очередь требует необходимости формирования «адекватной потребностям экономики финансовой системы, ориентированной на аккумуляцию и использование внутренних ресурсов соответственно к приоритетам национальных интересов...» [2, с.88].

С этих позиций, на наш взгляд, приоритеты развития национальной банковской системы следует рассматривать в контексте социальной направленности в ее деятельности, то есть, с точки зрения максимальной удовлетворенности потребностей реального сектора экономики и достатка граждан. Это в свою очередь требует усовершенствования институциональной модели национальной банковской системы Украины, исходя из стратегии социально-экономического развития страны и с учетом зарубежного опыта эффективно функционирующих банковских систем.

Рассматривая в таком направлении усовершенствование институциональной структуры отечественной банковской системы, считаем, что двухуровневая банковская система Украины, которая функционирует по принципу центрального банка страны (НБУ) и сети коммерческих банков универсального типа не является совершенной. Речь идет об отсутствии в Украине специализированных банков, которые могли бы сосредоточить свою деятельность на определенном виде операций или обслуживать определенный сектор экономики. Необходимость создания специализированных банков обусловлена, прежде всего тем, что универсальные коммерческие банки, главным образом сосредоточены в своей деятельности на достижении положительных результатов своей финансовой деятельности и удовлетворении собственных корпоративных интересов. Соответственно это находит отображение в медленном возобновлении кредитования национальной экономики, в деформации его структуры (преобладании кредитов на текущие потребности), динамичном снижении кредитной задолженности домашним хозяйствам, высоких процентных ставках по кредитам (12% – для нефинансовых корпораций, 26% – для домашних хозяйств) [3], и соответственно практически недоступностью кредитов для населения (постоянное снижение удельного веса потребительских кредитов в совокупном кредитном портфеле банковской системы Украины с 2009 г.). Естественно, что эти тенденции не только не соответствуют национальным интересам, но и подрывают в обществе доверье к банковской системе в целом.

Следует отметить, что создание специализированных банков достаточно распространенная практика функционирования банковских систем многих стран мира, как высокоразвитых, так и стран с переходной и развивающейся экономикой (табл. 1). Так, в частности ипотечные банки функционируют во Франции, Германии, Польши, Дании, Финляндии, Швеции; инвестиционные – в США, Франции, Китае, Японии, Бразилии; банки развития – в Японии, Китае, Южной Корее, Бразилии, Южно-Африканской Республике; экспортно-импортные – в США, Японии, Индии; аграрные – в Индонезии, Филиппинах, Нигере, Тунисе и т. п. То есть, как показывает мировой опыт, специализированные банки могут создаваться как с точки зрения функционального подхода и специализации на определенных услугах, так и исходя из отраслевой специализации, обслуживая определенные сектора экономики. При этом в развитых странах они чаще всего создаются исходя из функционального подхода, а в развивающихся – с отраслевого. В большой степени это зависит от особенностей социально-экономического развития страны, традиций развития банковской системы и стратегии социально-экономической политики страны.

В то же время усилению роли государства в реализации социально-экономических может содействовать создание не просто специализированных банков, а специализированных банков с государственным капиталом. Более того, в условиях реализации системных структурных реформ или кризисных явлений в экономике традиционно существенно возрастает роль государства, как общественного института, который пользуется большим доверием по сравнению с коммерческими структурами.

Таким образом, создание в Украине специализированных банков, в том числе с государственным капиталом, способствовало бы их функционированию как социальных институтов, которые связывали бы общество, экономику и политику, создавая надежный механизм практической реализации стратегии социально-экономической политики модернизации и социально-экономического прогресса в целом.

**Таблица 1**

**Зарубежный опыт развития специализированных банков**

<b>Специализированные банки разных стран</b>	<b>Источники привлечения ресурсов</b>	<b>Размещение ресурсов</b>
<b>Инвестиционные банки и банки</b>	- ресурсы госбюджета; - кредиты центрального	- размещение и торговля ценными бумагами;

<p><b>развития</b> Великобритания, ЮАР, Сингапур; США, Италия, Япония, Мексика, Венгрия, Китай, Южная Корея, Вьетнам, Литва, Казахстан, Бразилия</p>	<p>банка; - долгосрочные и среднесрочные депозиты; - эмиссия долговых ценных бумаг; - эмиссия еврооблигаций; - кредиты международных финансово-кредитных организаций</p>	<p>- средне- и долгосрочное кредитование; - консалтинговые услуги; - управление ценными бумагами по поручительству; - вкладывание средств в приоритетные сектора экономики; - кредитование государственных предприятий и предприятий со смешанной формой собственности; - финансирование государственных проектов и программ.</p>
<p><b>Ипотечные и аграрные банки</b> США, Германия, Великобритания, Франция, Австрия, Греция, Польша, Дания, Финляндия, Швеция, ЮАР, Китай, Армения, Индонезия, Филиппины, Нигер, Тунис.</p>	<p>- депозиты клиентов; - ипотечные облигации; - ресурсы госбюджета</p>	<p>- предоставление кредитов под залог недвижимости; - предоставление кредитов для развития сельского хозяйства; - предоставление кредитов под залог городской недвижимости</p>
<p><b>Сберегательные банки</b> (обслуживание населения) Германия, Италия, Канада, Великобритания, Япония</p>	<p>- депозиты населения; - эмиссия ценных бумаг</p>	<p>- предоставления кредитов населению (ипотечных и потребительских); - финансирование государственных займов.</p>

### Список литературы:

1. Декларация тысячелетия Организации Объединённых Наций [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://daccess-dds-ny.on.org/doc/UNDOC/GEN/NOO/559/53>
2. Модернізація України – наш стратегічний вибір: Щорічне послання президента України до Верховної Ради України. – К., 2011. – 416 с.
3. Національний банк України [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.bank.gov.ua>